

## ABSTRAK

Penyelidikan ini bertujuan untuk meneliti adakah pelaksanaan Skim Insurans Berkumpul Angkatan Tentera di Koperasi Tentera (SIBAT) sudah menepati syariat Islam serta dapat memenuhi objektif penubuhannya.

Bagi memenuhi tujuan tersebut, penganalisan telah dibuat terhadap syarat-syarat dan peraturan-peraturan yang telah ditetapkan oleh SIBAT berhubung dengan skim tersebut. Penganalisan juga dibuat terhadap beberapa maklumat yang diperolehi melalui temubual beberapa anggota yang terlibat dengan SIBAT sama ada para pelanggan, syarikat penanggung risiko dan syarikat pengurus tadbir.

Antara penemuan yang diperolehi daripada kajian ini ialah konsep SIBAT di Koperasi Tentera sudah menepati konsep insurans kerjasama (koperatif) menurut pandangan Islam. Walau bagaimanapun, dari sudut pelaksanaannya SIBAT masih gagal untuk memenuhi sepenuhnya apa yang dituntut oleh syariat Islam dan objektif penubuhannya. Ini kerana sumbangan ikhlas atau bayaran yang diberi oleh ahli yang mendapat pampasan melebihi RM1000.00 kepada doktor yang membuat laporan perubatan kecacatan kekal

tidaklah berdasarkan kepada kehendak sukarela mereka yang sebenar. Ini berdasarkan wujudnya unsur paksaan halus (rela dalam paksaan) iaitu melalui cadangan awal yang tertera di dalam borang tuntutan kepada syarikat penanggung risiko insurans. Di samping itu kemungkinan besar pemberian tersebut berdasarkan dorongan kuat faktor luar iaitu takut atau malu dituduh sebagai kedekut tidak mengenang budi atau ingkar perintah. Oleh itu sebarang pemberian sumbangan atau bayaran yang tidak diberi atas dasar sukarela atau benar-benar ikhlas adalah diharamkan oleh Islam kerana ia termasuk dalam kategori riba.

SIBAT juga tidak terlepas dari terlibat dengan perkara yang tidak jelas (*syubhah*) atau haram terutama dari segi pelaburan syarikat penanggung insurans yang masih mengamalkan konsep campuraduk antara haram dan halal. Ini memberi kesan kepada sumber pampasan yang bakal diperolehi oleh para ahli yang terlibat dengan kemalangan atau kematian. Selain daripada itu SIBAT yang melaksanakan konsep tolakansur untuk membantu para ahli, kadang-kadang melanggar syarat-syarat kontrak yang dimeterai antara pelanggan dan syarikat penanggung, seperti melanggar syarat-syarat pampasan yang mana sama sekali tidak layak berdasarkan syarat-syarat perjanjian asal yang dimeterai sebelum ini.

Hasil penemuan lain ialah SIBAT masih gagal untuk mencapai sepenuhnya objektif utama penubuhannya untuk membantu para ahli yang terdesak atau ditimpa kesusahan dengan menyediakan perkhidmatan insurans yang benar-benar berfaedah, murah dan tidak membebankan. Antara faktor yang menjejaskan pencapaian objektif tersebut ialah SIBAT bukanlah satu bentuk insurans yang difahami hari ini yang memberikan pulangan walaupun sedikit sekiranya tiada tuntutan dibuat, tetapi ianya adalah satu bentuk tabung khairat kebajikan semata-mata (insurans koperatif) yang tidak menjanjikan sebarang keuntungan atau pulangan di kemudian urusniaga nanti dan hanya membantu rakan yang ditimpa kesusahan.

Selain daripada itu terdapat beberapa syarat atau peruntukan yang dilihat tidak adil kepada ahli seperti di perenggan 8(a), 8(e), 8(f), 8(h) dan 8(i) yang dinyatakan tidak termasuk di dalam senarai ahli yang layak mendapat peruntukan pampasan, walaupun ia mengandungi sebab yang sama (*illah*). Begitu juga pampasan tidak dikira berdasarkan jumlah musibah yang dihadapi seperti yang disenaraikan tetapi berdasarkan satu tahun maksima pampasan sahaja. Bayaran pampasan tambahan (bonus) yang ditetapkan pada peringkat awal sebenarnya tidak ditetapkan dan hanya peruntukan yang diserahkan kepada

pengalaman pihak syarikat dan pengurus tadbir syarikat insurans yang dianggap terlalu longgar.

Mengenai syarat-syarat keahlian masih terdapat syarat yang boleh mengelirukan atau percanggahan (**double standard**) seperti tawaran kepada anggota BE yang bertentangan dengan syarat asal iaitu taraf kesihatan FE. Begitu juga syarat keahlian digugurkan terlalu mudah, kadang-kadang hanya terputus bayaran oleh UGAT kerana kelainan nombor perkhidmatan telah menyebabkan senarai keahlian digugurkan, dan sekiranya mereka tersebut masih berminat adalah dianggap ahli baru yang memberi kesan kepada bonus (pampasan tambahan).

Walaupun terdapat beberapa kekurangan pada SIBAT yang dilaksanakan oleh Bahagian Insurans Koperasi Tentera, tetapi tidak dapat dinafikan secara total akan peranan yang dimainkan oleh SIBAT itu sendiri di dalam menyediakan perkhidmatan insurans pada ahli yang ditimpa kesusahan. Namun begitu beberapa kekurangan dan kelemahan yang dikenalpasti hendaklah diambil tindakan segera oleh pihak bertanggungjawab terutama Lembaga Pengarah Koperasi Tentera agar ianya selaras dengan tuntutan Islam dan objektif penubuhan dan seterusnya menjadi model kepada skim insurans lain.

## ABSTRACT

The aim of this study is to look at whether the *Skim Insurans Berkumpul Angkatan Tentera di Koperasi Tentera*" (SIBAT) is moving along the *Islamic syariat* and able to fulfill its objectives.

In order to fulfill the objectives, analyses have been done towards the rules and regulations that are fixed by SIBAT on the scheme. Besides that, informations are also gain through interviews with SIBAT members, either they are the Clients, the Risk Taking Company and the Managing Company.

Some of the findings on the study are of the conceptual aspect of SIBAT in the Army Cooperation whether it has achieved the insurance co-operation concept or *Tabung Khairat* through the Islamic point of view. However, from the analyses done on the implementation of SIBAT, it shows that it still fails to fully fulfill what the *Islamic Syariat* and the objectives of its establishments are obliging. This is because the donations or payments made to its members who received their compensation of more than RM1,000.00 are supposed to be due from permanent disability reports produced by

doctors and not because of their own sincerity. This is the "**subtle force**" (submit to pressure), that is through early proposal whereby it is stated in the claim form for the insurance risk taking company. Besides that, there is a big possibility that the compensations made are based on the strong external factors such as scared or ashamed of being accused as stingy, ungratetul of disobeying orders. For that matters, Islam forbids any donations or payments that are not contributed based on voluntary or sincerity basis because it is categorized as "**riba**".

SIBAT also appears to be involved in unclear (**syubhah**) or prohibited matters especially in the investment made by insurance company who still practices both the lawful and the forbidden concept. This will effect the source of the compensation obtain by the members involved in an accident or death. Besides that SIBAT also carry out the compromise concept to help the members who sometimes who breaks the contract rules made between the customer and the bearing company like loosening the compensation entitlement regulations, which if according to the original agreement signed before, they are not entitle to it.

Other findings made is that SIBAT still fails to fully achieved it main objectives to help its desperate members who are in difficulties by providing an insurance service which are really beneficial, cheap and not a burden. Some of the factors that contributes to the inability to achieved its objectives is because SIBAT is not a form of insurance that is understood today that will give a return even in small amount if no claims are made, but it is only a form of **Tabung Khairat** which do not promise any profit or return in the end but will only assist friends in need.

Besides that, there's a few regulation or allocations which seems unfair to the members as stated in paragraph 8 (a), 8 (e), 8 (f), 8 (h) and 8 (i) are not included in the members list on who are entitled for the allocation of the compensation even though they have the same reason (*illah*). Compensation given are not based on the number of mishaps occurred as listed but they are based on a compensation maximum rate for one year. Additional compensation payment like the bonuses that were fixed in the early stage are not actually fixed and only the allocation given to the company experienced and the Admin Manager which is considered too loose.

For the membership regulations, there are still some confusing conditions or of double standard like the offer to the BE (Bad Everywhere) members which is against the original conditions where the health level should be FE (Fit Everywhere). The same goes for the conditions applied for dismissing a member which is too loose and sometimes it occurs when payments made by UGAT (*Urusan Gaji Angkatan Tentara*) is disconnected due to unexpected changes in their services' numbers and this will end their membership, and if they are still interested they will be considered as new members and this will effect their bonus payment later on.

Even though SIBAT, which is carried out by the Army Insurance Cooperation Division, lacks a few things, but we cannot totally deny the role played by SIBAT itself in providing the insurance services to its member who is in need. However prompt action should be taken at the identified weakness and the lacking areas by the authorized party especially the Board of Directors of the Army Cooperation so it will move along the Islamic demands and the establishment objectives and furthermore being the model for other insurance scheme especially the conventional.